

# Sveitarfélagið

**Stykkishólmur**

**Fjárhagsáætlun 2025**

**og þriggja ára**

**Fjárhagsáætlun 2026-2028**

**Síðari umræða**

**desember 2024**



**Forsendur fjárhagsáætlunar 2025:**

1. Reiknað er með 3,8% verðbólgu yfir árið 2025
2. Meðalvextir lána er um 2,8% raunvextir.
3. Gjaldskrár Sveitarfélagsins Stykkishólms hækki um 4,0%.
4. Önnur gjöld- hækkun þar sem á við m.a. gert ráð fyrir hækkun rafmagns og hita.
5. Laun og launatengd gjöld hækki um 5,6% á árinu 2025.
6. Fjárfestingarhreyfingar 280 milljónir á árinu 2025
7. Lántökur: 250 milljónir 2025

**Forsendur 3ja ára fjárhagsáætlunar Sveitarfélagsins Stykkishólms 2026-2028:**

1. Tekjur hækka um 4,0% árin 2026-2028
2. Meðalvextir lána er um 2,6% raunvextir.
3. Gjaldskrár Sveitarfélagsins Stykkishólms hækki um 4,0% 2026-2028
4. Laun og rekstargjöld hækka um 4,4% 2026-2028
5. Fjárfestingarhreyfingar 130 milljónir 2026
6. Fjárfestingarhreyfingar 125 milljónir 2027
7. Fjárfestingarhreyfingar 100 milljónir 2028
8. Lántökur 100 milljónir 2026
9. Lántökur 100 milljónir 2027
10. Lántökur 100 milljónir 2028
11. Verðbólga verði 2,7% 2026
12. Verðbólga verði 2,5% 2027
13. Verðbólga verði 2,5% 2028

**Helstu markmið með fjárhagsáætlun 2025:**

1. Að tryggja jafnvægi í rekstri 2025-2028
2. Að framlegðarhlutfall verði a.m.k 15% í árslok 2025
3. Veltufé frá rekstri af heildartekjum sé hærra en 9%
4. Að veltufjárhlutfall nálgist 0,7.
5. Handbært fé í árslok 2025 verði í kringum 120-130 milljónir.
6. Skuldaviðmið samkv. sveitarstjórnarlögum verði í kringum 110% í lok árs 2025. Og verði komið í kringum 81% árið 2028.

Málaflokkayfirlit 2025 - með viðaukum												
	Útvar og fasteignaskattur	Framlög Jöfnunarsjóds	Aðrar tekjur	Tekjur samtals	Laun og launatengd gjöld	Lífeyris- skuldbinding, breyting	Annar rekstrar- kostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármagnsliðir nettó	Framlög hlutdeilda og aðrir liðir	Rekstrar- niðurstaða
<b>Aðalsjóður</b>												
00 - Skatttekjur.....	1.275.491	648.057	0	1.923.548	0	0	0	0	0			1.923.548
02 - Félagsþjónusta.....	0	0	40.997	40.997	80.356	0	97.038	177.394	177.394			( 136.397 )
03 - Heilbrigðismál.....	0	0	0	0	0	0	1.498	1.498	1.498			( 1.498 )
04 - Fræðslu- og uppeldismál.....	0	0	120.419	120.419	786.916	0	317.722	1.104.638	1.104.638			( 984.218 )
05 - Menningarmál.....	0	0	35.718	35.718	41.810	0	74.108	115.918	115.918			( 80.200 )
06 - Æskulýðs- og íþróttamál.....	0	0	96.869	96.869	127.540	0	207.226	334.767	334.767			( 237.898 )
07 - Brunamál og almannavarnir.....	0	0	111	111	16.754	0	24.780	41.534	41.534			( 41.423 )
08 - Hreinlætismál.....	0	0	56.898	56.898	0	0	56.131	56.131	56.131			767
09 - Skipulags- og byggingarmál.....	0	0	5.711	5.711	35.060	0	15.697	50.756	50.756			( 45.045 )
10 - Umferðar- og samgöngumál.....	0	0	3.500	3.500	0	0	40.118	40.118	40.118			( 36.618 )
11 - Umhverfismál.....	0	0	0	0	448	0	38.423	38.871	38.871			( 38.871 )
13 - Atvinnumál.....	0	0	23.974	23.974	15.830	0	31.783	47.614	47.614			( 23.640 )
20 - Framlög til B-hluta fyrirtækja.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0			0
21 - Sameiginlegur kostnaður.....	0	0	77.064	77.064	140.762	0	185.224	325.986	325.986			( 248.922 )
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga.....	0	0	0	0	4.854	49.854	0	54.708	54.708			( 54.708 )
27 - Óreglulegir liðir.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	( 3.495 )		( 3.495 )
	1.275.491	648.057	461.261	2.384.809	1.250.330	49.854	1.089.749	0	2.389.933	( 3.495 )	0	( 8.619 )
<b>Aðrir sjóðir í A - hluta</b>												
Eignasjóður.....	0	0	365.164	365.164	22.442	0	80.803	87.898	191.142	( 162.639 )	0	11.382
Þjónustustöð.....	0	0	57.888	57.888	42.764	0	17.808	0	60.572	0	0	( 2.684 )
Félags- og skólaþjónusta Snæfellinga bs.....	0	82.500	84.036	166.536	123.547	0	41.560	496	165.603	0	0	933
Millifærslur A-hluta.....	( 37.152 )		( 515.938 )	( 553.090 )	0	0	( 553.090 )	0	( 553.090 )	0	0	0
<b>A - hluti samtals</b>	<b>1.238.338</b>	<b>730.557</b>	<b>452.411</b>	<b>2.421.306</b>	<b>1.439.083</b>	<b>49.854</b>	<b>676.830</b>	<b>88.394</b>	<b>2.254.161</b>	<b>( 166.135 )</b>	<b>0</b>	<b>1.011</b>
<b>Sjóðir í B - hluta</b>												
Hafnarsjóður.....	0	0	65.377	65.377	29.605	0	19.408	6.831	55.844	( 1.807 )	0	7.726
Fráveita.....	0	0	56.438	56.438	0	0	16.948	13.066	30.013	( 1.159 )	0	25.266
FSH ehf.....	0	0	13.178	13.178	1.030	0	5.909	831	7.770	( 1.946 )	0	3.462
Dvalarheimili.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Búseturéttaríbúðir.....	0	0	24.437	24.437	0	0	9.316	1.625	10.941	( 11.707 )	0	1.789
Gagnaveita.....	0	0	0	0	0	0	0	3.676	3.676	3.746	0	70
Náttúrustofa Vesturlands.....	0	0	91.163	91.163	79.231	0	11.032	1.318	91.581	1.318	0	900
Millifærslur B-hluta.....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>B - hluti samtals</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>250.594</b>	<b>250.594</b>	<b>109.866</b>	<b>0</b>	<b>62.613</b>	<b>27.347</b>	<b>199.826</b>	<b>( 11.555 )</b>	<b>0</b>	<b>39.213</b>
Millifærslur AB-hluta.....	( 6.118 )		( 45.572 )	( 51.690 )	0	0	( 51.690 )	0	( 51.690 )	0	16.500	16.500
<b>A og B hluti samtals</b>	<b>1.232.220</b>	<b>730.557</b>	<b>657.433</b>	<b>2.620.210</b>	<b>1.548.949</b>	<b>49.854</b>	<b>687.752</b>	<b>115.741</b>	<b>2.402.296</b>	<b>( 177.690 )</b>	<b>16.500</b>	<b>56.725</b>





Sundurlíðaó rekstraryfirlit málaflokka 2025								
	Rekstrartekjur	Laun og launatengd gjöld	Lífeyrisskuldbinding, breyting	Annar rekstrarkostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármunat. og fjármagnsgj. nettó	Niðurstaða
4 - Skrifstofur sveitarfélagsins	0	0	0	0	0	0	0	0
21400 - Bæjarskrifstofa	77.064	119.926	0	40.293	0	160.219	0 (	83.155)
21420 - Tölvudeild	0	0	0	19.384	0	19.384	0 (	19.384)
	77.064	119.926	0	59.677	0	179.603	0 (	102.539)
5 - Risna, mótökur og kynningarmál	0	0	0	1.961	0	1.961	0 (	1.961)
21530 - Kynning sveitarfélagsins	0	0	0	13.000	0	13.000	0 (	13.000)
21590 - Ymis útgjöld	0	0	0	14.961	0	14.961	0 (	14.961)
6 - Starfsmannakostnaður	0	0	0	3.800	0	3.800	0 (	3.800)
21600 - Starfsmannakostnaður	0	0	0	3.800	0	3.800	0 (	3.800)
7 - Samstarf sveitarfélaga	0	0	0	4.500	0	4.500	0 (	4.500)
21710 - Samtök sveitarfélaga	0	0	0	12.066	0	12.066	0 (	12.066)
21720 - Byggðasamslag Snæfellinga	0	0	0	16.566	0	16.566	0 (	16.566)
2 - Sameining sveitarfélaga	0	0	0	0	0	0	0	0
21200 - Sameining við Helgafellssveit	0	0	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Samtals: 21 - Sameiginlegur kostnaður</b>	<b>77.064</b>	<b>140.762</b>	<b>0</b>	<b>190.224</b>	<b>0</b>	<b>330.986</b>	<b>0 (</b>	<b>253.922)</b>
<b>22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga</b>								
22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga	0	0	24.927	0	0	24.927	0 (	24.927)
22010 - Aukning lífeyrisskuldbindinga	0	4.854	24.927	0	0	29.781	0 (	29.781)
22600 - Viðbótarframlag Brúar	0	4.854	49.854	0	0	54.708	0 (	54.708)
	0	4.854	49.854	0	0	54.708	0 (	54.708)
<b>Samtals: 22 - Breyting lífeyrisskuldbindinga</b>	<b>0</b>	<b>4.854</b>	<b>49.854</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54.708</b>	<b>0 (</b>	<b>54.708)</b>
<b>28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld</b>								
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	0	0	0	0	0	0	3.467 (	3.467)
28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld	0	0	0	0	0	0	3.467 (	3.467)
	0	0	0	0	0	0	3.467 (	3.467)
<b>Samtals: 28 - Fjármunatekjur og fjármagnsgjöld</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3.467 (</b>	<b>3.467)</b>
<b>Samtals rekstur aðalsjóðs</b>	<b>2.362.260</b>	<b>1.250.330</b>	<b>49.854</b>	<b>1.058.804</b>	<b>0</b>	<b>2.358.988</b>	<b>(</b>	<b>3.467)</b>
							<b>(</b>	<b>195)</b>

Sundurliðaó rekstraryfirlit málaflokka 2025								
	Rekstrarkjör	Laun og launatengd gjöld	Lífeyrisskuldbinding, breyting	Annar rekstrarkostnaður	Afskriftir	Samtals gjöld	Fjármunat. og (fjármagnsgj.) nettó	Niðurstaða

Sjóðstreymi 2025 - með viðaukum															
	Aðalsjóður	Eignasjóður	Þjónustustöð	Félags- og skólabjónusta Snæfellinga bs.	Millifærslur	A - hluti	Hafnarsjóður	Fráveita	FSH ehf.	Dvalarheimili	Búseturéttaribúðir	Gagnaveita	Náttúrustofa Vesturlands	Millifærslur	A og B - hluti
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>															
<b>Niðurstaða ársins</b>	( 8.619 )	11.382	( 2.684 )	933	0	1.011	7.726	25.266	3.462	0	1.789	70	900	16.500	56.725
Liör sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:															
Afskriftir .....	0	87.898	0	496	0	88.394	6.831	13.066	831	0	1.625	3.676	1.318	0	115.741
Verðbætur og gengismunur .....	1.726	87.814	0	0	0	89.541	916	642	1.040	0	7.756	163	0	0	100.058
Byggingarréttur .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	( 16.500 )	( 16.500 )
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum .....	49.854	0	0	0	0	49.854	0	0	0	0	0	0	0	0	49.854
Breyting á öðrum skuldbindingum .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aðrir liör .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Völtú frá rekstri (til rekstrar)</b>	42.961	187.094	( 2.684 )	1.429	0	228.800	15.474	38.974	5.333	0	11.169	3.909	2.218	0	305.877
<b>Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:</b>															
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....	4.854	0	0	0	0	4.854	0	0	0	0	0	0	0	0	4.854
Birgðir, breyting .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önnheimtar tekjur, breyting .....	( 3.000 )	0	0	0	0	( 3.000 )	0	0	0	0	0	0	0	0	( 3.000 )
Aðrar skammtímakröfur, breyting .....	( 2.000 )	0	0	0	0	( 2.000 )	0	0	0	0	0	0	0	0	( 2.000 )
Skammtímaskuldir, breyting .....	0	0	0	624	0	624	0	0	0	0	0	0	0	0	624
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga .....	( 11.000 )	0	0	0	0	( 11.000 )	0	0	0	0	0	0	0	0	( 11.000 )
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	( 11.146 )	0	0	624	0	( 10.522 )	0	0	0	0	0	0	0	0	( 10.522 )
<b>Handbært fé frá (til) rekstrar</b>	31.815	187.094	( 2.684 )	2.053	0	218.278	15.474	38.974	5.333	0	11.169	3.909	2.218	0	295.355
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>															
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum .....	0	( 314.000 )	0	0	0	( 314.000 )	( 3.000 )	( 12.500 )	0	0	0	0	0	0	( 329.500 )
Söluverð rekstrarfjármuna .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Söluverð íbúðarhúsnæðis .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld .....	0	49.500	0	0	0	49.500	0	0	0	0	0	0	0	0	49.500
Byggingarréttur .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Eignarhlutir í félögum, breyting .....	0	0	( 326 )	0	0	( 326 )	0	0	0	0	0	0	0	0	( 326 )
Langtímakröfur, breyting .....	( 0 )	0	0	0	0	( 0 )	0	0	0	0	0	0	0	0	( 0 )
Langtímakröfur - A hluta .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur - B hluta .....	1.218	0	0	0	0	1.218	0	0	0	0	0	0	( 1.218 )	0	
Skammtímakröfur, breyting .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	1.218	( 264.500 )	0	( 326 )	0	( 263.608 )	( 3.000 )	( 12.500 )	0	0	0	0	0	( 1.218 )	( 280.326 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>															
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutfé .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting															
Aðrar skammtímakröfur - A hluti .....	( 118.643 )	0	0	( 1.727 )	120.370	0	( 7.011 )	( 16.579 )	( 2.740 )	0	0	0	0	26.330	( 0 )
Aðrar skammtímakröfur - B hluti .....	11.887	0	0	0	0	11.887	0	0	0	0	0	0	0	( 11.887 )	0
Skammtímaskuldir - A hluti .....	1.727	115.959	2.684	0	( 120.370 )	0	0	( 6.695 )	0	0	( 849 )	( 2.691 )	( 1.652 )	11.887	0
Skammtímaskuldir - B hluti .....	26.330	0	0	0	0	26.330	0	0	0	0	0	0	0	( 26.330 )	0
Tekin ný langtímalán .....	0	250.000	0	0	0	250.000	0	0	0	0	0	0	0	0	250.000
Afborganir langtímalána .....	( 5.211 )	( 220.876 )	0	0	0	( 226.086 )	( 5.463 )	( 3.200 )	( 2.593 )	0	( 10.321 )	0	0	0	( 247.663 )
Afborganir leiguskulda .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Langtímask við eigin fyrirtæki - A hluta .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	( 1.218 )	0	1.218	0
Langtímask við eigin fyrirtæki - B hluta .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting .....	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	( 83.910 )	145.083	2.684	( 1.727 )	0	62.130	( 12.474 )	( 26.474 )	( 5.333 )	0	( 11.169 )	( 3.909 )	( 1.652 )	1.218	2.337
Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....	( 50.877 )	67.677	( 0 )	( 0 )	0	16.800	( 0 )	( 0 )	( 0 )	0	0	( 0 )	566	0	17.366
Handbært fé í ársbyrjun .....	87.433	0	( 0 )	( 0 )	0	87.433	0	0	0	0	( 0 )	( 0 )	18.780	0	106.213
<b>Handbært fé í árslok</b>	<b>36.556</b>	<b>67.677</b>	<b>( 0 )</b>	<b>( 0 )</b>	<b>0</b>	<b>104.233</b>	<b>( 0 )</b>	<b>( 0 )</b>	<b>( 0 )</b>	<b>0</b>	<b>( 0 )</b>	<b>( 0 )</b>	<b>19.346</b>	<b>0</b>	<b>123.579</b>



Samantekið - A og B hluti - með viðaukum						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
<b>Rekstrarreikningur</b>						
<b>Rekstrartekjur</b>						
Útsvar og fasteignaskattur.....	1.090.537	1.141.512	1.232.220	1.295.204	1.356.692	1.421.034
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	698.071	707.822	730.557	750.282	769.040	788.266
Aðrar tekjur.....	640.165	643.700	657.433	735.183	832.063	959.365
	2.428.773	2.493.034	2.620.210	2.780.670	2.957.794	3.168.664
<b>Rekstrargjöld</b>						
Laun og launatengd gjöld.....	1.430.173	1.527.145	1.548.949	1.617.103	1.694.824	1.762.617
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	81.356	40.080	49.854	44.000	44.000	44.000
Annar rekstrarkostnaður.....	633.742	587.568	687.752	705.278	721.888	738.867
	2.145.272	2.154.793	2.286.555	2.366.381	2.460.712	2.545.484
<b>Rekstrarniðurstaða fyrir afskriftir</b>	283.502	338.241	333.655	414.289	497.082	623.181
Afskriftir.....	( 104.693 )	( 107.852 )	( 115.741 )	( 122.125 )	( 126.129 )	( 133.579 )
<b>Rekstrarniðurstaða án fjármunatekna og fjármagnsgjalda</b>	178.808	230.389	217.914	292.164	370.954	489.602
<b>Fjármunatekjur og (fjármagnsgjöld):</b>						
Vaxtatekjur og aðrar fjármunatekjur.....	7.487	291	1.519	144	137	141
Vaxtatekjur af kröfum á eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Vaxtagjöld og verðbætur.....	( 242.966 )	( 213.371 )	( 163.416 )	( 137.703 )	( 125.515 )	( 116.224 )
Vaxtagjöld af skuldum við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Gengismunur.....	0	( 8.400 )	( 15.792 )	( 15.411 )	( 16.248 )	( 18.075 )
	( 235.479 )	( 221.480 )	( 177.690 )	( 152.970 )	( 141.625 )	( 134.158 )
<b>Rekstrarniðurstaða án framlaga og skatta</b>	( 56.671 )	8.909	40.225	139.194	229.329	355.445
Framlög frá eigin sjóðum.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu.....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага.....	16.500	16.500	16.500	16.500	16.500	16.500
Tekjuskattur.....	0	0	0	0	0	0
Óreglulegir liðir, tekjur (gjöld).....	0	0	0	0	0	0
<b>Rekstrarniðurstaða</b>	( 40.171 )	25.409	56.725	155.694	245.829	371.945

Samantekið - A og B hluti - með viðaukum						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
<b>Efnahagsreikningur - Eignir</b>						
<b>Fastafjármunir:</b>						
Varanlegir rekstrarfjármunir:						
Fasteignir og löðir .....	2.633.180	2.723.369	2.853.971	2.909.004	3.025.544	3.273.052
Veitukerfi, hafnarmannvirki og götur .....	639.263	703.316	734.996	735.567	760.199	730.185
Vélar, áhöld og tæki .....	84.998	83.189	85.166	96.937	95.636	94.563
Leigðar eignir .....	0	0	0	0	0	0
	3.357.442	3.509.873	3.674.133	3.741.508	3.881.379	4.097.800
Áhættufjármunir og langtímakröfur:						
Stofnframlög og eignarhlutir í öðrum félögum .....	227.416	292.743	293.069	293.396	293.723	293.723
Tekjuskattseign .....	0	0	0	0	0	0
Langtímakröfur .....	0	5.145	5.346	5.490	5.627	5.768
Langtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	0	0	0	0	0	0
Fyrirfrangreiddur kostnaður .....	102.063	97.209	92.355	87.501	82.647	77.793
	329.478	395.097	390.769	386.387	381.997	377.283
<b>Fastafjármunir</b>	<b>3.686.920</b>	<b>3.904.970</b>	<b>4.064.902</b>	<b>4.127.894</b>	<b>4.263.376</b>	<b>4.475.084</b>
<b>Veltufjármunir:</b>						
Birgðir .....	0	0	0	0	0	0
Önnheimtar tekjur .....	185.191	188.326	191.326	194.326	197.326	197.326
Skammtímakröfur á eigin fyrirtæki .....	0 ( 0 )	( 0 )	( 0 )	0	0 ( 0 )	( 0 )
Næsta árs afborganir langtímakrafna .....	4.854	0	0	0	0	0
Næsta árs afb. langtímakr. á eigin fyrirt. ....	0	0	0	0	0	0
Fyrirfrangreiddur kostnaður .....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímakröfur .....	6.892	8.892	10.892	10.892	10.892	10.892
Verðbréf .....	0	0	0	0	0	0
Handbært fé .....	97.970	106.213	123.579	132.594	135.197	171.380
<b>Veltufjármunir</b>	<b>294.907</b>	<b>303.431</b>	<b>325.796</b>	<b>337.812</b>	<b>343.415</b>	<b>379.597</b>
<b>Eignir samtals</b>	<b>3.981.827</b>	<b>4.208.400</b>	<b>4.390.698</b>	<b>4.465.706</b>	<b>4.606.791</b>	<b>4.854.681</b>

Samantekið - A og B hluti - með viðaukum						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
<b>Efnahagsreikningur - Eigið fé og skuldir</b>						
<b>Eiginfjárreikningar:</b>						
Eigið fé.....	903.318	912.228	952.452	1.091.646	1.320.975	1.676.420
Hlutdeild minnihluta.....	0	0	0	0	0	0
	903.318	912.228	952.452	1.091.646	1.320.975	1.676.420
<b>Skuldbindingar:</b>						
Lífeyrisskuldbindingar.....	420.647	458.165	496.565	529.237	561.926	607.679
Tekjuskattskuldbinding.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skuldbindingar.....	106.454	106.454	106.454	106.454	106.454	106.454
	527.100	564.619	603.018	635.691	668.380	714.133
<b>Langtímaskuldir:</b>						
Skuldir við lánastofnanir og aðrar langtímaskuldir.....	2.048.802	2.212.263	2.291.307	2.176.667	2.038.412	1.890.085
Leiguskuldir.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
	2.048.802	2.212.263	2.291.307	2.176.667	2.038.412	1.890.085
<b>Skammtímaskuldir:</b>						
Skuldir við lánastofnanir.....	0	0	0	0	0	0
Reiknuð fjárbörf.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptaskuldir.....	0	535	1.159	1.159	1.159	1.159
Skuldir við eigin fyrirtæki.....	0	0	( 0 )	0	( 0 )	0
Næsta árs afborganir langtímaskulda.....	215.049	239.638	263.189	279.977	296.988	304.762
Næsta árs afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Næsta árs afborganir skuldbindinga.....	20.098	11.660	12.115	12.442	12.753	0
Næsta árs afb. langtímask. við eigin fyrirtæki.....	0	0	0	0	0	0
Aðrar skammtímaskuldir.....	267.458	267.458	267.458	268.123	268.123	268.123
	502.606	519.291	543.921	561.701	579.024	574.044
<b>Skuldir og skuldbindingar samtals</b>	<b>3.078.508</b>	<b>3.296.173</b>	<b>3.438.246</b>	<b>3.374.059</b>	<b>3.285.816</b>	<b>3.178.261</b>
<b>Eigið fé og skuldir samtals</b>	<b>3.981.827</b>	<b>4.208.400</b>	<b>4.390.698</b>	<b>4.465.706</b>	<b>4.606.791</b>	<b>4.854.681</b>

Samantekið - A og B hluti - með viðaukum						
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026	Áætlun 2027	Áætlun 2028
<b>Sjóðstreymisyfirlit</b>						
<b>Rekstrarhreyfingar:</b>						
<b>Niðurstaða ársins</b>	( 40.171 )	25.409	56.725	155.694	245.829	371.945
Liðir sem hafa ekki áhrif á fjárstreymi:						
Afskriftir .....	104.693	107.852	115.741	122.125	126.129	133.579
Verðbætur og gengismunur .....	178.035	143.569	100.058	70.010	62.374	59.340
Byggingarréttur .....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild minnihluta í afkomu .....	0	0	0	0	0	0
Hlutdeild í afkomu dóttur- og hlutdeildarféлага .....	( 16.500 )	( 16.500 )	( 16.500 )	( 16.500 )	( 16.500 )	( 16.500 )
(Söluhagnaður) / tap rekstrarfjármuna .....	0	( 45.836 )	0	( 60.000 )	( 140.000 )	( 250.000 )
(Söluhagnaður) / tap eignarhluta .....	0	0	0	0	0	0
Frestaður tekjuskattur, breyting .....	0	0	0	0	0	0
Framlög frá eigin sjóðum .....	0	0	0	0	0	0
Breyting á lífeyrisskuldbindingum .....	81.356	40.080	49.854	44.000	44.000	44.000
Breyting á öðrum skuldbindingum .....	0	0	0	0	0	0
Aðrir liðir .....	0	0	0	0	0	0
<b>Veltufé frá rekstri (til rekstrar)</b>	<b>307.414</b>	<b>254.575</b>	<b>305.877</b>	<b>315.330</b>	<b>321.832</b>	<b>342.363</b>
Breytingar á rekstrartengdum eignum og skuldum:						
Fyrirframgreiddur kostnaður, breyting .....	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854	4.854
Birgðir, breyting .....	0	0	0	0	0	0
Óinnheimtar tekjur, breyting .....	( 25.666 )	( 3.135 )	( 3.000 )	( 3.000 )	( 3.000 )	0
Aðrar skammtímakröfur, breyting .....	114	( 2.000 )	( 2.000 )	0	0	0
Skammtímaskuldir, breyting .....	38.577	535	624	665	0	0
Greiðslur vegna lífeyrisskuldbindinga .....	( 18.094 )	( 11.000 )	( 11.000 )	( 11.000 )	( 11.000 )	( 11.000 )
Greiðslur vegna annarra skuldbindinga .....	7.140	0	0	0	0	0
	6.926	( 10.746 )	( 10.522 )	( 8.481 )	( 9.146 )	( 6.146 )
<b>Handbært fé frá rekstri (til rekstrar)</b>	<b>314.340</b>	<b>243.829</b>	<b>295.355</b>	<b>306.849</b>	<b>312.686</b>	<b>336.217</b>
<b>Fjárfestingarhreyfingar:</b>						
Fjárfesting í varanlegum rekstrarfjármunum.....	( 294.696 )	( 332.684 )	( 329.500 )	( 249.500 )	( 337.500 )	( 371.500 )
Söluverð rekstrarfjármuna.....	0	45.836	0	60.000	140.000	250.000
Fjárfesting í íbúðarhúsnæði.....	( 11.199 )	0	0	0	0	0
Söluverð íbúðarhúsnæðis.....	0	0	0	0	0	0
Gatnagerðargjöld.....	13.187	72.400	49.500	60.000	71.500	21.500
Byggingarréttur.....	0	0	0	0	0	0
Eignarhlutir í félögum, breyting.....	0	( 65.327 )	( 326 )	( 327 )	( 327 )	0
Langtímakröfur, breyting.....	0	( 0 )	( 0 )	0	0	0
Langtímakröfur við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímakröfur, breyting.....	0	0	0	0	0	0
	( 292.709 )	( 279.775 )	( 280.326 )	( 129.827 )	( 126.327 )	( 100.000 )
<b>Fjármögnunarhreyfingar:</b>						
Framlög frá eigin fyrirtækjum og arður.....	0	0	0	0	0	0
Breyting á hlutafé.....	0	0	0	0	0	0
Viðskiptastaða eigin fyrirtækja, breyting.....	0	( 0 )	0	( 0 )	0	0
Tekin ný langtímalán.....	160.000	280.000	250.000	100.000	100.000	100.000
Afborganir langtímalána.....	( 218.663 )	( 235.811 )	( 247.663 )	( 268.006 )	( 283.756 )	( 300.035 )
Afborganir leiguskulda.....	0	0	0	0	0	0
Langtímaskuldir við eigin fyrirtæki, breyting.....	0	0	0	0	0	0
Skammtímalán, breyting.....	( 2 )	0	0	0	0	0
	( 58.665 )	44.189	2.337	( 168.006 )	( 183.756 )	( 200.035 )
Hækkun (lækkun) á handbæru fé .....	( 37.034 )	8.243	17.366	9.015	2.603	36.182
Handbært fé (fjárför) í ársbyrjun .....	135.004	97.970	106.213	123.579	132.594	135.197
<b>Handbært fé (fjárför) í árslok</b>	<b>97.970</b>	<b>106.213</b>	<b>123.579</b>	<b>132.594</b>	<b>135.197</b>	<b>171.380</b>

Lykiltölur - með viðaukum				
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026
Breyting tekna milli ára.....		2,6%	5,1%	6,1%
Breyting gjalda milli ára.....		0,6%	6,2%	3,6%
Íbúafjöldi 31. desember.....	1.266	1.276		1.286
<b>Rekstrartekjur, þar af.....</b>	<b>2.428.773</b>	<b>2.493.034</b>	<b>2.620.210</b>	<b>2.780.670</b>
Útsvar.....	865.505	898.817	952.631	1.002.324
Fasteignaskattur.....	225.032	242.696	279.588	292.880
Framlög Jöfnunarsjóðs.....	698.071	707.822	730.557	750.282
Aðrar tekjur.....	640.165	643.700	657.433	735.183
<b>Rekstrargjöld.....</b>	<b>2.145.272</b>	<b>2.154.793</b>	<b>2.286.555</b>	<b>2.366.381</b>
Laun og launatengd gjöld.....	1.430.173	1.527.145	1.548.949	1.617.103
Lífeyrisskuldbinding, breyting.....	81.356	40.080	49.854	44.000
Annar rekstrarkostnaður.....	633.742	587.568	687.752	705.278
Framlegð (EBITDA).....	283.502	338.241	333.655	414.289
Afskriftir.....	104.693	107.852	115.741	122.125
EBIT.....	178.808	230.389	217.914	292.164
Veltufé frá rekstri.....	307.414	254.575	305.877	315.330
Handbært fé frá rekstri.....	314.340	243.829	295.355	306.849
Afborganir.....	218.663	235.811	247.663	268.006
Fjárfestingar.....	292.709	260.284	280.000	189.500
Vaxtagreiðslur.....	64.931	78.202	79.151	83.104
<b>Fjárförð ársins (Framlegð - vextir, afborganir og fjárfesting).....</b>	<b>( 292.801 )</b>	<b>( 236.056 )</b>	<b>( 273.159 )</b>	<b>( 126.321 )</b>

Kennitölur - með viðaukum				
Samantekið - A og B hluti	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026
<b>Rekstrarhæfi</b>				
Framlegðarhlutfall.....	11,7%	13,6%	12,7%	14,9%
Rekstrarjöfnuður þriggja ára skv. sveitarstjórnarlögum.....	( 104.160 )	( 14.762 )	41.963	237.828
<b>Efnahagur</b>				
Veltufjárhlutfall.....	0,59	0,58	0,60	0,60
<b>Fjárfesting</b>				
Ný lántaka / skuldum.....	5,2%	8,5%	7,3%	3,0%
<b>Skuldaból</b>				
Skuldir og skuldbindingar / framlegð.....	10,9	9,7	10,3	8,1
Skuldir og skuldbindingar / veltufé frá rekstri.....	10,0	12,9	11,2	10,7
Skuldaviðmið skv. reglugerð 502/2012.....	104,0%	109,9%	109,3%	100,5%
Skuldahlutfall.....	126,8%	132,2%	131,2%	121,3%
Skuldahlutfall nettó.....	114,6%	119,8%	118,6%	109,0%
<b>Greiðsluhæfi</b>				
Veltufé frá rekstri / heildartekjum.....	12,7%	10,2%	11,7%	11,3%
Skuldabekja (Framlegð / (afborganir + vextir)).....	1,00	1,08	1,02	1,18
<b>Vextir ársins:</b>				
Vaxtagjöld og verðbætur.....	( 242.966 )	( 221.771 )	( 179.208 )	( 153.114 )
Verðbætur og gengismunur.....	178.035	143.569	100.058	70.010
<b>Vextir ársins:</b>	<b>( 64.931 )</b>	<b>( 78.202 )</b>	<b>( 79.151 )</b>	<b>( 83.104 )</b>

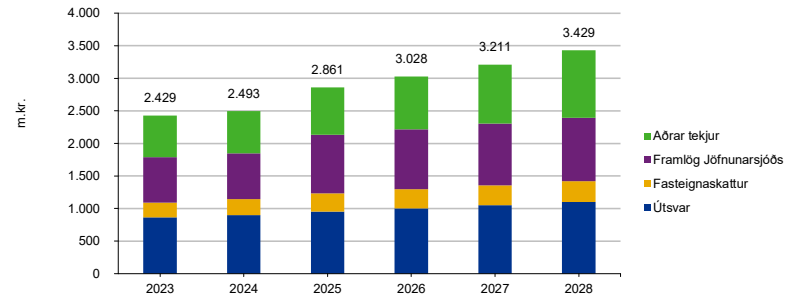
Viðmið - með viðaukum				
	Rauntölur 2023	Útkomuspá 2024	Áætlun 2025	Áætlun 2026
Hámark skuldaviðmiðs skv. reglugerð.....	150,0%	150,0%	150,0%	150,0%
Framlegðarhlutfall.....	15,0%	15,0%	15,0%	15,0%
Fyrir graf: Framlegðarhlutfall.....	15%	15%	15%	15%
Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Fyrir graf: Lágmarks veltufé frá rekstri sem % af skuldaviðmiði.....	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	5,2%	5,5%	5,5%	5,0%
Veltufé frá rekstri - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	5,7%	6,0%	5,9%	5,4%
Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Veltufjárhlutfall - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldaviðmiði.....	10,4%	11,0%	10,9%	10,0%
Framlegðarhlutfall - lágmark m.v. skuldahlutfall nettó.....	11,5%	12,0%	11,9%	10,9%
Ný lántaka / fjárfestingar - viðmið m.v. skuldir.....	5,0%	5,0%	5,0%	5,0%
Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00
Fyrir graf: Fjárförð - viðmið.....	1,00	1,00	1,00	1,00
<b>Rekstrarmúrstaða (neikvæð).....</b>	<b>( 40.171 )</b>	25.409	56.725	155.694
Eiginfjárhlutfall.....	22,7%	21,7%	21,7%	24,4%
Fjárfesting / heildartekjur.....	12,1%	10,4%	10,7%	6,8%
Fjárfesting / skuldum.....	9,5%	7,9%	8,1%	5,6%
Fjárfesting / veltufé frá rekstri.....	0,95	1,02	0,92	0,60
Framlegð / vaxtagreiðslur.....	4,37	4,33	4,22	4,99
Framlegð / vaxtagreiðslur, afborganir lána og leigugreiðslur.....	1,00	1,08	1,02	1,18
Veltufé frá rekstri / afborgun lána.....	1,41	1,08	1,24	1,18
Þróun tekna.....		2,6%	5,1%	6,1%

Aætlun 2027	Aætlun 2028
6,4%	7,1%
4,0%	3,6%
1.306	1.316
2.957.794	3.168.664
1.050.486	1.100.896
306.206	320.138
769.040	788.266
832.063	959.365
2.460.712	2.545.484
1.694.824	1.762.617
44.000	44.000
721.888	738.867
497.082	623.181
126.129	133.579
370.954	489.602
321.832	342.363
312.686	336.217
283.756	300.035
266.000	350.000
79.388	74.959
( 132.061 )	( 101.812 )

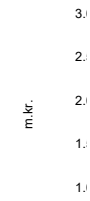
Aætlun 2027	Aætlun 2028
16,8%	19,7%
458.248	773.468
0,59	0,66
3,0%	3,1%
6,6	5,1
10,2	9,3
91,4%	81,0%
111,1%	100,3%
99,3%	88,1%
10,9%	10,8%
1,37	1,66
( 141.762 )	( 134.299 )
62.374	59.340
( 79.388 )	( 74.959 )

Aætlun 2027	Aætlun 2028
150,0%	150,0%
15,0%	15,0%
15%	15%
7,5%	7,5%
7,5%	7,5%
4,6%	4,0%
5,0%	4,4%
1,00	1,00
1,00	1,00
9,1%	8,1%
9,9%	8,8%
5,0%	5,0%
1,00	1,00
1,00	1,00
245.829	371.945
28,7%	34,5%
9,0%	11,0%
8,1%	11,0%
0,83	1,02
6,26	8,31
1,37	1,66
1,13	1,14
6,4%	7,1%

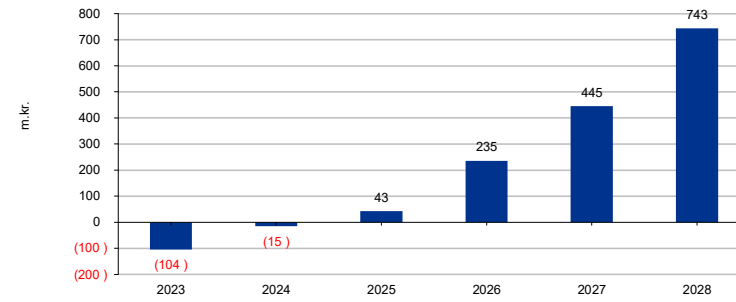
**Þróun rekstrartekna**



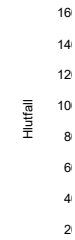
**Þróun rek**



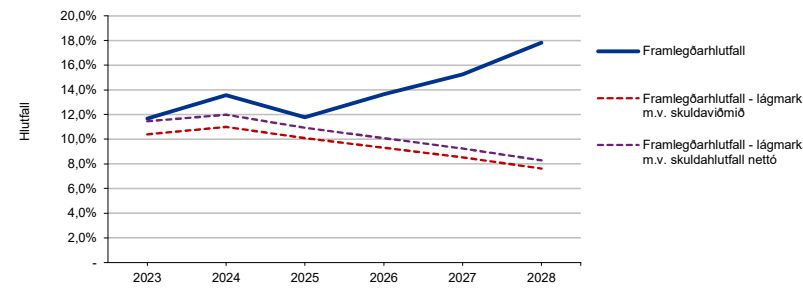
**Rekstrarjöfnuður / jafnvægisregla**



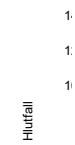
**Skulda**



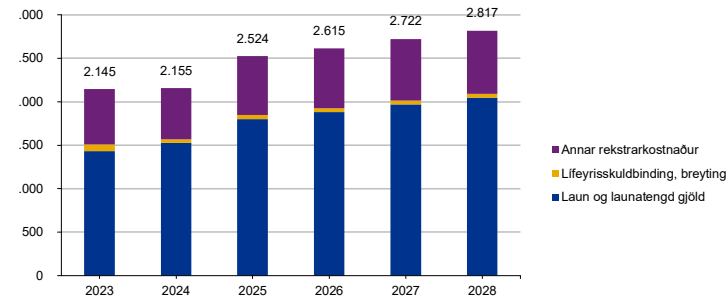
**Framlegðarhlutfall**



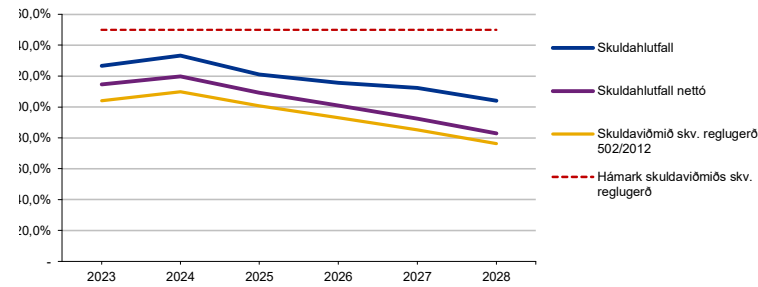
**Veltufé**



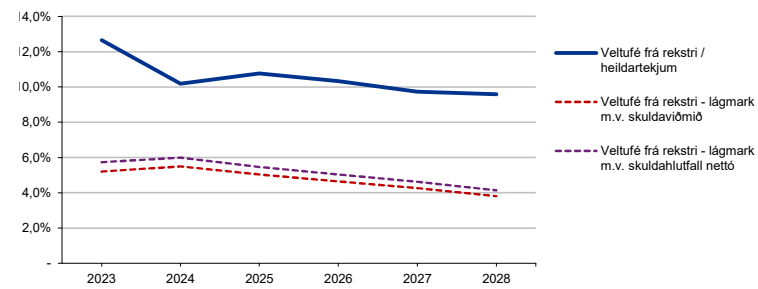
**Strargjalda**



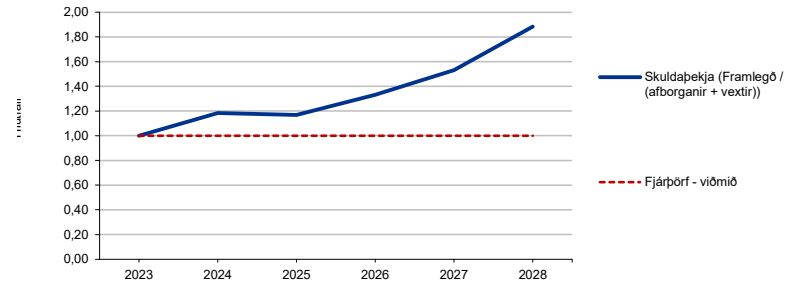
**Skuldahlutfall og skuldaviðmið**



**Þáttur frá rekstri**

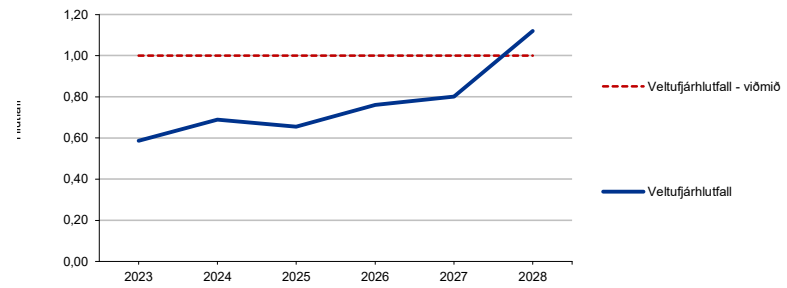






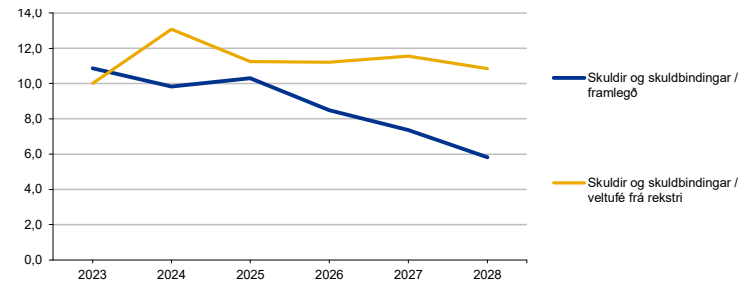
Árfrjóði

Veltufjárhlutfall



Ný fjárl

Hlutfall  
12  
10  
8  
6  
4  
2



festing / lántaka sem hlutfall af skuldum

